

## 【国際公開パンフレット】

## (12) INTERNATIONAL APPLICATION PUBLISHED UNDER THE PATENT COOPERATION TREATY (PCT)

(18) World Intellectual Property Organization  
International Bureau(19) International Publication Number  
WO 01/59666 A2

PCT

(21) International Patent Classification's G06F 17/60

(22) International Filing Date: 9 February 2001 (09.02.2001)

(23) International Publication Date  
16 August 2001 (16.08.2001)

(24) Designated States (including AF, AL, AI, AM, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BR, BY, BZ, CA, CL, CN, CR, CU, CZ, DL, DK, DM, DZ, EL, ES, FL, GD, GB, GI, GM, IR, HU, ID, IL, IN, IS, JP, KE, KP, KR, KZ, LK, LR, LS, LT, LU, LV, MA, MD, MH, MN, MW, MX, NZ, NO, NZ, PL, PT, RO, RU, SD, SE, SG, SI, SK, SL, TD, TM, TR, TT, TZ, UA, UG, US, UZ, VN, YE, ZA, ZW).

(25) Filing Language: English

(26) Publication Language: English

(28) Priority Data:  
US 01/181,653 10 February 2000 (10.02.2000) US

(29) Designated States (including ARDO patent (CH, GL, KE, LS, MW, NY, SJ, SU, TZ, UG, ZW), European patent (AM, AZ, BY, BG, DZ, MD, RU, TD, TM), European patent (AT, BE, CL, CY, DE, DK, ES, FI, FR, GB, GR, IE, IT, LT, MC, NL, PT, SE, TR), OAPI patent (BJ, BJ, CF, CI, CI, CM, GA, GN, GW, JL, MR, NE, SN, TD, TG).

(31) Applicant and

(32) Inventor: SHERMAN, Lawrence, M. (USA/US), Sherman's Way, Weston, CT 06889 (US)

(33) Published:  
— with declaration under Article 17(2)(a); without attorney; title not checked by the International Searching Authority

(34) Agent: MIRABITO, A., Jason; Minz, Levin, Cohn, Ferri, Griswold and Pappo PC, One Financial Center, Boston, MA 02111 (US).

(35) No non-korean codes and other abbreviations; refer to the "Guidelines Notes on Codes and Abbreviations" appearing at the beginning of each regular issue of the PCT Gazette

WO 01/59666 A2

(36) Title SYSTEM AND METHOD FOR PROVIDING ADDITIONAL INSURANCE

(37) Abstract:

WO 01/59666

PCT/US01/04205

**SYSTEM AND METHOD FOR  
PROVIDING ADDITIONAL INSURANCE**

**Field of the Invention**

5       The invention generally relates to a system and method providing additional insurance to an insured party to increase a total benefit amount of insurance. More particularly, the invention provides a computer system and method providing additional insurance to an insured party based upon underwriting performed to assess the eligibility of the insured party for existing or underlying insurance.

10

**Background of the Invention**

Prior art methods providing insurance for a variety of risks and liabilities often demonstrate the prescript: high benefit limits command high insurance premiums. Consumers often select insurance benefit limits based upon the amount of coverage 15 consumers can afford rather than the amount of coverage consumers require to adequately cover their exposure to particular liabilities and risks. Insurance premiums generally include the benefit expenses incurred by insurance providers and administrative costs to issue insurance coverage. However, a substantial portion of insurance premiums includes the underwriting costs associated with assessing eligibility of consumers, as well as marketing 20 costs to sell insurance to consumers.

Consumers who wish to obtain additional insurance to increase the limits of existing insurance, or to increase the total benefit of insurance, from a new provider would be subject to new and additional underwriting and a new medical evaluation, which is inconvenient to consumers and often causes great concern in consumers with respect to passing another 25 medical evaluation. Consumers who seek additional insurance from their present insurance providers would be required to pay a current market premium. Consumers usually cannot take advantage of the previous underwriting process and, in cases of life insurance, the previous medical evaluation performed to assess their eligibility. Insurance providers generally do not offer additional insurance to their insured parties for reduced premiums, 30 although further underwriting may not be required. Insurance providers may offer additional insurance coverage for reduced premiums only to a highly select base of insured parties who have previously purchased fully-underwritten insurance coverage within a specified period of time. Such offers typically provide only limited coverage based upon the amount of insurance in force and are available for a limited time only.

WO 01/59666

PCT/US91/04205

In addition, insurance providers typically do not rely upon the underwriting of other insurance providers to issue new insurance coverage. For example, insurance providers have offered to convert another insurance provider's term life insurance coverage to whole or permanent life insurance. To avoid anti-selection in such cases, insurance providers require termination of the term life insurance to avoid the total immediate amount of coverage to be increased as a result of such a transaction.

Consumers who wish to obtain additional insurance to increase their benefit limits must undergo new and additional underwriting, a new medical evaluation, and pay current market premiums for additional insurance. Therefore, it is desirable to provide a system and method providing additional insurance which is easily-obtainable and affordable to an insured in order for the insured to increase a total benefit of insurance.

Summary of the Invention

The invention provides a method for providing additional insurance to a fully-qualified insured party to increase a total benefit of insurance to the insured party comprising receiving information from a prospective fully-qualified insured party, wherein the information obtained includes information concerning a primary insurer of the prospective insured party and information concerning a primary life insurance plan issued by the primary insurer to the prospective insured party. The method of the invention further comprises formulating an offer to the prospective insured party for a secondary insurance plan based upon the information concerning the primary insurer and the primary life insurance plan issued, and issuing the secondary life insurance plan to the prospective insured upon acceptance of the offer.

The invention also includes a computer system for providing additional life insurance to a fully-qualified insured party. In one embodiment of the invention, additional life insurance is provided through a network of insurance brokers, agents and service providers and approved underwriting primary insurers included within the additional insurance network. An insurable party obtains a primary life insurance plan through, for example, an insurance broker of the network by methods well known in the art, wherein the insurable party initially provides underwriting information to the insurance broker who furnishes the underwriting information to an underwriting primary insurer. The primary insurer conducts the full underwriting and medical evaluation of the insurable party to assess the eligibility of the insured party for the primary life insurance plan. If the primary insurer is approved for

WO 01/59166

PCT/US01/04205

inclusion by the additional insurance network, upon issuance of the underwriting approval and the primary life insurance plan by the primary insurer, the insurance broker may make an offer to the insured party for additional life insurance as a secondary life insurance plan. The benefit amount and type of the primary life insurance plan for which the insured party is eligible provides a guideline to the insurance broker to determine the benefit amount and type of the secondary life insurance plan to be offered to the insured party. Without additional underwriting and medical evaluation, the broker may immediately offer additional life insurance to the insured party upon issuance of the primary life insurance plan.

In other embodiments of the invention, the information required by the additional life insurance network to provide a secondary life insurance plan may be provided by prospective insurable parties to the multiple of insurance brokers, agents and service providers or the computer system of the invention through the internet from remote computers and other internet access devices well known in the art.

In another embodiment of the invention, additional life insurance is provided to a fully-qualified insured party through a multi-user global communication and information network, a.k.a. the internet, a multiple of insurance brokers, agents and service providers, at least one database module for compiling and storing information regarding underwriting approval for primary life insurance, as well as other information provided upon issuance of primary life insurance to prospective insured parties, and a multiple of web sites, which provide access to the database module and communication between the multiple of insurance brokers, agents and service providers, the database module, and prospective insured parties through the multi-user global information and communication network, or the internet.

**Brief Description of the Drawings**

For a better understanding of the invention, reference is made to the drawings which are incorporated herein by reference and in which:

Fig. 1 is a hardware block diagram illustrating the operation of a computer system for providing additional insurance in accordance with a first embodiment of the invention.

Fig. 2 is a flow diagram of a first aspect of a first embodiment system illustrating the flow and organization of information to form and issue additional insurance.

Fig. 3 is a flow diagram of the first aspect of the first embodiment of the invention.

Fig. 4 is a flow diagram of a second embodiment of the invention.

Fig. 5 is a flow diagram of a third embodiment of the invention.

WO 01/09666

PCT/US01/04205

**Detailed Description of the Invention**

Illustrative embodiments of the invention described herein provide a system and method for providing low-cost, easily-obtainable additional insurance to increase a total benefit amount of insurance to an insured. More particularly, the invention provides a computer system and method for providing additional insurance to an insured based upon the underwriting and evaluation performed to assess the eligibility of the insured for existing or underlying insurance. In embodiments of the invention, additional insurance is provided by the computer system and method of the invention to a fully-qualified insured without requiring further underwriting and evaluation and, therefore, without incurring additional underwriting and medical evaluation costs. The computer system and method of the invention may provide any kind of additional insurance, such as, although not limited to, additional life insurance, additional accident insurance and additional disability insurance, based upon existing or underlying insurance of the same kind held by the insured. Although the computer system and method of the invention may provide any kind of additional insurance, for purposes of illustrating embodiments of the invention, the computer system and method will be described with respect to providing additional life insurance to an insured to increase the total benefit amount of life insurance to the insured.

Embodiments of the invention will be described with reference to Figs. 1-5 which are presented for the purpose of illustrating embodiments and are not intended to limit the scope of the claims, wherein like parts are designated by like reference numerals throughout. As used herein, the term "primary insurer" refers to an insurance company, an insurance provider, or an insurance underwriter who performs an underwriting process and evaluation to assess the eligibility of a potential insured. The terms "primary insurance", "primary plan" and "primary insurance plan" refer to an in-force existing or underlying insurance plan underwritten and issued by a primary insurer to an insured. The term "second insurance", "secondary plan" and "secondary insurance plan" refer to an additional insurance plan provided to the insured party of the primary insurance or primary insurance plan.

Referring to Fig. 1, a hardware block diagram illustrates a first embodiment of the invention of a computer system for providing additional life insurance in accordance with a first embodiment of the invention comprising a typical computer workstation 10 containing a central processing unit (CPU) 20, an input device, such as a keyboard 40 or mouse, an output device such as computer monitor screen 60, a printer 50, and one or more storage devices 70.

WO 01/59666

PCT/US01/04205

A typical workstation is a personal computer, such as a Dell personal computer, with an Intel Pentium microprocessor. The system may be coupled to a Local Area Network 80 (LAN) or other communication channels for receiving and transmitting information to and from potential and existing insured parties, and to provide access to data stored in outside storage devices 90. In addition, the computer system may be coupled to an intranet or the internet 92 to allow prospective insured parties to inquire about and/or to subscribe to additional life insurance or secondary life insurance plans through the internet 92 from remote computers and other internet access devices 94 well known in the art.

Referring to Fig. 2, a flow diagram illustrates a first aspect of a first embodiment of the invention providing additional insurance, and particularly illustrates the flow and organization of information to form and issue additional life insurance as a secondary life insurance plan to increase a total benefit amount of life insurance to a fully-qualified insured party. According to the first aspect of the first embodiment of the invention, additional life insurance is provided through a network 110 of a multiple of insurance brokers, insurance agents and service providers 115, who generally provide life insurance products to consumers, and a multiple of primary insurers 120, who underwrite and issue life insurance. Each of the multiple of primary insurers 120 is approved for inclusion within the additional insurance network 110, as described herein. The multiple of insurance brokers, insurance agents and service providers 115 are uniquely placed in the insurance market as sellers and distributors of insurance, wherein insurance brokers, agents and service providers 115 can readily offer and sell additional life insurance to fully-qualified insured parties in order to increase the insured parties' total benefit amount of life insurance. Service providers 115 may include, for example, providers of financial investment services or banking services, who underwrite and/or broker life insurance products. However, it is understood service providers 115 may include other companies and entities providing consumer services.

The additional insurance network 110 provides an offer for additional life insurance to an insured party 130 after at least one underlying or primary life insurance plan 140 identifying the insured party 130 is issued by an approved primary insurer 120a. Upon acceptance of the offer for additional life insurance, the additional insurance network 110 issues a secondary life insurance plan 145 based upon the underlying primary life insurance plan 130, thereby increasing the total benefit amount of life insurance held by the insured party 130.

WO 01/59666

PCT/US01/04205

The additional insurance network 110 relies upon issuance of the primary life insurance plan 140 to determine if the offer for the secondary life insurance plan 145 should be extended to the insured party 130. If a primary life insurance plan 140 is issued to an insured party 130 by a primary insurer 120a, approved by and included within the additional insurance network 110, an insurance broker, agent or other service provider 115 recognizes that the insured party 130 is an insurable risk for additional life insurance and may automatically extend an offer for such additional life insurance as a secondary life insurance plan 145. Insurance brokers, agents, and service providers 115 of the additional insurance network 110 essentially rely upon the underwriting and medical evaluation performed by the primary insurer 120a to assess the eligibility of the insured party 130 for the primary life insurance plan 140. Insurance brokers, agents, and service providers 115 typically receive an underwriting approval 150 from the primary insurer 120a, indicating the insured party 130 is approved for a particular kind of life insurance with a specific benefit limit as well as other specified terms and conditions. The primary plan 140 is typically issued by the primary insurer 120a and distributed by insurance brokers, agents and service providers 115 to the insured party 130. Issuance of the primary life insurance plan 140 indicates to the insurance brokers, agents and service providers 115 of the additional insurance network 110 that the insured party 130 meets specific underwriting eligibility requirements of the primary insurer 120a and, therefore, is an insurable risk for the secondary life insurance plan 145. The secondary life insurance plan 145, in effect, "piggy-backs" the underwriting approval 150 of the primary life insurance plan 140. Based upon previous underwriting and evaluation, the fully-qualified insured parties 130 represent a select class of risk to whom secondary life insurance 145 may be offered by the additional insurance network 110.

In other embodiments of the invention, the additional insurance network 110 may obtain underwriting information from insured parties and provide primary and secondary life insurance plans 140 and 145 by receiving and transmitting information from insured parties through the internet, as illustrated in Fig. 1, wherein the network of insurance brokers, agents and service providers and primary insurers are accessed by and communicate with potential insured parties from remote computers 92 and internet access devices 94.

By relying upon the underwriting and medical evaluation of the primary insurer 120a issuing the primary life insurance plan 140, the additional insurance network 110 does not incur substantial underwriting and medical evaluation costs or other costs typically associated with assessing eligibility and certifying the health of the insured party 130. The secondary

WO 01/59466

PCT/US01/04205

- life insurance plan 145 is, therefore, issued by the additional insurance network 110 at substantially lower costs. Costs to insurance brokers, agents and service providers 115 may be limited to the administrative costs associated with issuing the secondary life insurance plan 145. Therefore, the substantial marketing, and underwriting and medical evaluation costs associated with issuing a life insurance plan are avoided by the additional insurance network 110 by relying upon the underwriting approval 150 provided to issue the primary life insurance plan 140. The additional insurance network 110 may pass on the lower costs to the insured party 130 as discounted premiums for secondary life insurance 145. Thus, an insured party 130 of a primary life insurance plan 140 can substantially increase the total benefit amount of their life insurance with payment of an additional discounted premium.

- For example, a primary life insurance plan 140 may be issued to an insured party 130 having a total benefit limit of \$1,000,000 at a premium rate of, for example, \$100 per \$100,000. The additional insurance network 110 may offer the insured party 130 additional life insurance as a secondary life insurance plan 145 with a benefit limit of \$500,000 to increase the total benefit amount held by the insured party 130. Since the insured party 130 has been previously underwritten and evaluated for the benefit limit of \$1,000,000, the additional insurance network 110 may rely upon issuance of the primary life insurance plan 140 to offer the secondary life insurance plan 145 and pass on the lower costs to issue the secondary life insurance plan 145 as a discounted premium rate of, for example, \$50.00 per \$100,000. Thus, the insured party 130 can substantially increase the benefit limit of life insurance by 50% for a substantially discounted premium.

- The additional insurance network 110 relies upon the issuance of primary life insurance plans 140 by primary insurers 120 whose underwriting standards and guidelines satisfy minimum acceptable criteria for inclusion in the additional insurance network 110. Since the primary insurers 120 issuing primary life insurance are relied upon by the additional insurance network 110 to assess the risk and eligibility of insured parties 130, only primary insurers 120 who employ underwriting and medical evaluation methods acceptable to the additional insurance network 110 may be relied upon by member brokers, agents and service providers 115 to determine to whom secondary life insurance should be offered.
- The insurance brokers, agents and service providers 115 comprising the additional insurance network 110 are members or affiliates of the additional insurance network 110 subject to minimum eligibility requirements identified by the additional insurance network 110. The eligibility requirements for insurance brokers, agents and service providers 115 for

WO 01/59666

PCT/US01/04205

participation in the additional insurance network 110 may include, for example, acceptable practices to provide primary and secondary life insurance 140 and 145, claims adjustment methods and capabilities, etc., as well as marketing and selling capabilities and capacities.

- Referring to Figs. 2 and 3, the first aspect of the first embodiment of the invention
- 5 provides additional life insurance through the traditional channels of insurance brokers, agents and service providers 115 and approved underwriting primary insurers 120 of the additional insurance network 110. As shown in the flow diagram of Fig. 2, the insured party 130 obtains a primary life insurance plan 140 through, for example, an insurance broker 115 by methods well known in the art, wherein the insured party 130 initially provides
  - 10 underwriting information 132 to the insurance broker 115 who furnishes the underwriting information 132 to an underwriting primary insurer 120a. The primary insurer 120a conducts the full underwriting and medical evaluation of the insured party 130 to assess the eligibility of the insured party 130 for the primary life insurance plan 140. If the primary insurer 120a is approved for inclusion by the additional insurance network 110, upon issuance of the
  - 15 underwriting approval 150 and the primary life insurance plan 140 by the primary insurer 120a, the insurance broker 115 may make an offer 180 to the insured party 130 for additional life insurance as a secondary life insurance plan 145. The benefit amount and type of the primary life insurance plan 140 for which the insured party 130 is eligible provides a guideline to the insurance broker 115 to determine the benefit amount and type of the
  - 20 secondary life insurance 145 plan to be offered to the insured party 130. Without additional underwriting and medical evaluation, the broker 115 may immediately offer additional life insurance to the insured party 130 upon issuance of the primary life insurance plan 140.

Because the additional insurance network 110 relies upon the underwriting and medical evaluation performed by the primary insurer 120a to issue the primary life insurance plan 140, the secondary life insurance plan 145 is issued to the insured party 130 prior to any event or change that may substantially effect the eligibility of the insured party 130 since the primary life insurance plan 140 was issued. The insured party 130 may no longer represent a risk equivalent to the original and fully underwritten risk of the primary life insurance plan 140.

- 25 30 Thus, risk reduction procedures to avoid or at least to substantially minimize any additional risk 150 assumed above the risk for which the primary life insurance plan 140 was written may be used by brokers, agents and service providers 115. A risk reduction procedure 155 may include, for example, a minimum underwriting process conducted by

WO 01/29666

PCT/US01/04205

member brokers, agents and services providers 115 of the additional insurance network 110, wherein the insured party 130 is required to complete an application including, for example, one or more anti-selection questions and a statement of good health. Alternatively, the insured party 130 may be asked to provide information concerning other insurance coverage 5 the insured party 130 holds or other insurance coverage the insured party 130 has applied for to determine if a pattern of abuse exists. In addition, the insured party 130 may be required to respond to health-related questions relevant to specific health issues.

As another risk reduction procedure 155 to avoid or at least to substantially minimize any risk 150 assumed by the additional insurance network 110, the secondary life insurance 10 plans 145 may only be offered to insured parties 130 who hold a primary life insurance plan 140 of some minimum benefit amount. Because the underwriting and medical evaluation requirements generally increase with high benefit amounts and large-sized plans, a minimum benefit amount of primary life insurance may be established by the additional insurance network 110 which is sufficiently high to reflect a particular level of underwriting and 15 medical evaluation performed by the primary insurer 120a. Insurance brokers, agents and service providers 115, therefore, may be limited to offer additional life insurance only to those insured parties 130 holding primary life insurance plans 140 of a minimum benefit amount.

Another risk reduction procedure 155 which may be employed by the additional 20 insurance network 110 would require the secondary life insurance plans 145 be issued and premiums paid by the insured parties 130 within a specified period of time. Issuance and payment of the premium for the secondary life insurance plan 145 would prevent and substantially reduce the risk exposure of the additional insurance network 110 to any unforeseen changes or events that substantially and directly effect the eligibility of the 25 insured party 130. This risk reduction procedure 155 may also include a verification requirement, wherein the insured parties 130 provide a certification upon payment of premiums for the secondary life insurance plans 145 to state no changes or events have occurred to substantially alter the eligibility of the insured parties 130.

With respect to claims adjustment and distribution of benefit obligations under the 30 secondary life insurance plan 145, the brokers, agents and service providers 115 of the additional insurance network 110 may link claims adjustment and benefit payments to the extent of claims adjustment and benefit payments demonstrated by primary insurers 120 issuing primary life insurance plans 140. As shown in Fig. 2, a benefit obligation or payment

WO 01/59666

PCT/US01/04205

160 would be made according to the secondary life insurance plan 145 to the extent benefits are paid by the primary insurer 120 of the primary life insurance plan 140. If the primary life insurance plan 140 pays a benefit obligation 165, then the additional insurance network 110 would pay the benefit obligation 160 under the secondary life insurance plan 145. In this respect, the secondary life insurance plan 145 "piggy backs" the benefit obligation 165 of the primary life insurance plan 140 in order to reduce the costs of claims adjustment and distribution of the benefit obligation 160. However, this benefit payment strategy would be dependent upon whether the primary life insurance plan 140 is in force during the term of the secondary life insurance plan 145. In the event the primary life insurance plan 140 has expired or terminated 170 during the term of the secondary life insurance plan 145, the member brokers, agents and service providers 115 may process the claim and distribute the benefit obligation 160 according to methods well known in the art. Alternatively, the insurance brokers, agents and service providers 115 may rely upon distribution of a benefit obligation by another primary insurer underwriting other insurance plans held by the insured party 130 to limit the extent of claims adjustment and payment of benefit obligations conducted by member brokers, agents and service providers 115.

As described above, the secondary life insurance plan 145 is issued by the additional insurance network 110 at low costs to member brokers and agents and service providers 115. The additional insurance network 110 significantly reduces the efforts required and the costs incurred by members to issue the secondary life insurance plan 145. Costs to members for providing secondary life insurance 145 are substantially variable rather than fixed expenses. Members 115 would only begin to incur expenses when transactions for secondary life insurance 145 are completed and secondary life insurance plans 145 issued. The bulk of expenses for members 115 of the additional insurance network 110 would occur in the future 25 in the form of benefit obligations 160, which are very low or negative present value expenses.

Additional costs savings are also realized by members 115 of the additional insurance network 110 due to a substantial reduction in marketing costs to sell additional life insurance, since offers for secondary life insurance 145 can be made immediately upon issuance of primary life insurance 140 to insured parties 130 and do not require further solicitation of 30 insured parties 130. Many costs associated with underwriting and marketing life insurance plans which do not materialize into issued life insurance plans would be eliminated by the additional insurance network 110.

WO 01/A9666

PCT/US01/04205

In addition to distribution of benefit obligations in the future, actual costs to members 115, other than administrative costs to issue secondary life insurance, include the actual costs to purchase the additional or secondary life insurance. If secondary life insurance 145 is managed internally by the additional insurance network 110, actual costs to members 115 5 would only include the future benefit obligations 160 of secondary life insurance 145.

Primary insurers 120 participating in the additional insurance network 110 providing primary life insurance 140 may be motivated to become members of the additional insurance network 110 to remain competitive in their markets. Primary insurers 120 may initially sell primary life insurance 140 according to their established marketing strategies, offering 10 primary life insurance 140 at current market value premiums. Upon issuance of primary life insurance 140, primary insurers 120 may subsequently offer additional life insurance at a discounted premium. Primary insurers 120 would earn additional revenue without incurring additional costs to provide secondary life insurance 145 and can pass on costs savings to insured parties 130 holding primary life insurance 140. Secondary life insurance 145 may 15 serve as a customer retention tool. Insured parties 130 would be inclined to maintain their primary life insurance 140 with primary insurers 120 participating in the additional insurance network 110 if benefit obligations 160 under secondary life insurance 145 were subject to renewal of primary life insurance 140.

A feature and advantage of the additional insurance network 110 is the opportunity 20 member insurance brokers, agents and service providers 115 have to select from the group of underwriting primary insurers 120 approved by and included within the additional insurance network 110. Members 115 may choose a particular primary insurer 120a based upon their reputation and their underwriting methods to issue primary life insurance 140. Therefore, members 115 may offer secondary life insurance 145 only to those insured parties 130 who 25 hold primary life insurance 140 issued by approved primary insurers 120 of their choice.

Referring to Fig. 4, a second embodiment of the invention provides additional life insurance to a fully-qualified insured party through a network of a multiple of insurance brokers, agents and service providers 115 and a multiple of insurance providers and underwriters, referred to collectively herein as participating primary insurers 121. 30 Participating primary insurers 121 underwrite and issue primary life insurance 140 and are included as members within the additional insurance network 110. The inclusion of the participating primary insurers 121 members provides opportunities for the participating primary insurers 121 to share underwriting information to remain competitive and to meet

WO 01/89666

PCT7US01/04205

needs of insured parties 130. Participating primary insurers 121 who cannot competitively provide a particular life insurance product may wish to share their underwriting information through the additional insurance network 110 with another participating primary insurers 121 who can competitively provide the life insurance product. Member brokers, agents and service providers 115 would rely upon the sharing of underwriting information between participating primary insurers 121 to select competitive secondary life insurance 145 provided by participating primary insurers 121, thereby fulfilling the needs of insured parties 130 with a competitive product and retaining the insured parties 130 of the participating primary insurers 121 as clients within the additional insurance network 110.

For example, Insurer X may provide a variable life insurance plan as primary life insurance 140 to Insured party A who also requires term life insurance to cover temporary insurance needs. However, Insurer X does not provide term life insurance at competitive premiums. Rather than Insurer X losing A entirely as a potential customer for term life insurance, Insurer X may share its underwriting information through the additional insurance network 110 with other participating primary insurers 121 who can provide term life insurance at competitive premiums. Insurer Y, also a participating primary insurer 121 of the additional insurance network 110, provides term life insurance at competitive premiums. Insurer Y may issue through the additional insurance network 110 term life insurance to A as a secondary life insurance plan 145. As a result of Insurer X sharing its underwriting information with Insurer Y, Insurer Y can substantially reduce its underwriting costs and pass the costs savings on to A as a discounted premium. Insurer X may receive a fee from Insurer Y for sharing its underwriting information with the additional insurance network 110. Term life insurance would be issued by Insurer Y to A and provided as a secondary life insurance plan 145 and distributed by member brokers, agents and service providers 115 of the additional insurance network 110, as described above. In addition, member brokers, agents and service providers 115 may choose either Insurer Y or some other participating primary insurer 121 included in the additional insurance network 110 to provide competitive life insurance products to insured parties 130.

In other embodiments, the network of insurance brokers, agents and service providers and participating primary insurers may be accessed and communication with by prospective fully-qualified insured parties through the internet from remote computers 92 and internet access devices 94 well known in the art.

WO 01/59666

PCT/US01/04205

Referring to Fig. 5, a third embodiment of the invention provides additional life insurance to a fully-qualified insured party through a multi-user global communication and information network, a.k.a. the internet, a network of a multiple of insurance brokers, agents and service providers 115; at least one database module 200 for compiling and storing information regarding underwriting approval 150 as well as other information provided upon issuance of a primary life insurance 140 to the insured party 130, and a multiple of electronic channels or web sites 210 providing internet access to and communication between the database module 200, the multiple of insurance brokers, agents and service providers 115, and prospective insured parties 130.

10 Insurance brokers, agents and service providers 115 would qualify as members or affiliates of the on-line additional insurance network 110 by agreeing to share information regarding underwriting approval 150 acquired during procurement of primary life insurance 140 to insured parties 130. Underwriting approval information 150 may include such primary life insurance information primary underwriter, plan type, benefit amount available, 15 premium amount, etc., as well as any risk assessment and insurability information provided to member brokers, agents and service providers 115 by insured parties 130 to acquire primary life insurance 140. Consent of insured parties 130 would be required to allow underwriting approval information 150 to be disclosed by member brokers, agents and service providers 115. Underwriting approval information 150 is compiled and stored in the electronically-accessible database module 200, which may be owned and/or managed by members 115 of the additional life insurance network 110.

Insured parties 130 to whom primary life insurance 140 has been issued may contact member brokers, agents and service providers 115 directly or indirectly by accessing the database module 200 through communication facilitated by the Internet to inquire about and 25 to qualify for secondary life insurance 145. As shown in Fig. 5, an insured party 130 contacts a member 115 through, for example, the member's web site 210 or the additional insurance network 110 web site 210 to access the database module 200. Information the insured party 130 is required to provide would include identifying data, which would be matched with the underwriting approval information 150 stored in the database module 200 to initially identify 30 and confirm the identity of the insured party 130 and to authorize access to the underwriting approval information 150. Upon confirmation of the identity of the insured party 130, authorization is given to the additional insurance network 110 to access the primary life insurance plan 140 information stored with underwriting approval information 150 to obtain

WO 01/59666

PCT/US01/04205

information to formulate an offer to the insured party 130 for a secondary life insurance plan 145 based upon the primary life insurance plan 140 presently held by the insured party 130.

For example, the web site 210 of the additional insurance network 110 may require the insured party 130 to provide as little information as the policy number of their primary life insurance plan 140 to access the database module 200. The policy number provided by the insured party 130 would be compared to the policy number of the primary life insurance plan 140 stored with the underwriting approval information 150 in the database module 200. Matching the policy number provided by the insured party 130 with the policy number stored in the database module 200 confirms the identity of the insured party 130 and authorizes the additional insurance network 110 to access the primary life insurance plan 140 information stored in the database module 200 to formulate an offer for a secondary life insurance plan 145 to the insured party 130. Since the insured party 130 has been previously qualified and fully-underwritten by the primary insurer 120a issuing the primary life insurance plan 140, the additional insurance network 110 may use the underwriting approval information 150 provided to members 115 and stored in the database module 200 to tailor the offer for the secondary life insurance plan 145 in accordance with the eligibility of the insured party 130 and the needs of the insured party 130 as identified by the insured party 130 during web site communication. More than one offer for secondary life insurance 145 may be made directly to the insured party 130 through web site communication, offering a variety of benefit amounts, terms, premiums, etc., depending upon the insured party's eligibility.

In addition, an anti-risk procedure 155 may be employed by the additional insurance network 110, as described above, and conducted through web site communication with the insured party 130. For example, the insured party 130 may be required to accept an on-line offer for the secondary life insurance plan 145 within a relatively short time after the primary life insurance plan 140 is issued in order for the additional insurance network 110 to avoid potential changes in risk. The insured party 130 may have the option during web site communication to either accept, deny, or place on hold for a specified period of time, the offer for the secondary life insurance plan 145, depending upon a mode by which the insured party 130 either continues or completes their web site inquiry with the member 115 or the database module 200. The secondary life insurance 145 plan can be placed in effect easily and quickly through web site communication between the insured party 130 and the additional insurance network 110 facilitated by the internet upon the confirmation of the

WO 01/59666

PCT/US01/04205

primary life insurance 140 information and the formulation and acceptance of the offer by the insured party 130.

A fourth embodiment of the invention includes a method for providing additional life insurance to a fully-qualified insured party to increase a total benefit of life insurance to the insured party, the method comprising identifying a primary insurer; evaluating the underwriting and medical evaluation standards, guidelines and methods employed by the primary insurer to assess the eligibility of the insured party for a primary life insurance plan; accepting the primary insurer based upon approval of the underwriting and medical evaluation standards, guidelines and methods employed by the primary insurer; obtaining 10 underwriting information from the insured party required by the primary insurer to evaluate the eligibility of the insured party for the primary life insurance plan; and to approve and issue the primary life insurance plan to the insured party; providing the underwriting information to the primary insurer; receiving an underwriting approval of the insured party for the primary life insurance plan from the primary insurer; issuing the primary life 15 insurance plan to the insured party; formulating an offer to the insured party for a secondary life insurance plan, wherein the prior underwriting approval as well as a benefit amount and type of the primary life insurance plan form a basis, in part, of the offer to the insured party; prior to offering the secondary life insurance plan to the insured party, assessing any additional risk presented by the insured party above a risk for which the primary life 20 insurance plan was issued; and requiring the insured party comply with a risk reduction procedure as a contingency of the secondary life insurance plan. One or more risk reduction procedures may be employed, such as, although not limited to, requiring the insured party to pay a premium amount within a specified period of time, requiring the insured party to respond to one or more anti-selection questions, requiring at a statement or certification from the insured party that the insured party is in good health, and limiting acceptance of the offer 25 to a specified period of time in order to reduce potential additional risk. The method finally comprises offering the secondary life insurance plan to the insured party and issuing the secondary life insurance plan to the insured party upon acceptance of the insured party to increase the total benefit of life insurance of the insured party.

Having thus described at least one illustrative embodiment of the invention, various alterations, modifications and improvements will readily occur to those skilled in the art. Such alterations, modifications and improvements are intended to be within the scope and spirit of the invention. Accordingly, the foregoing description is by way of example only and

WO 01/39666

PCT/US01/04205

is not intended as limiting. The invention's limit is defined only in the following claims and  
the equivalents thereto.

What is claimed is:

WO 01/59666

PCT/US01/04205

**CLAIMS**

1. A method for providing additional insurance to an insured party to increase a total benefit of insurance, the method comprising:
  - 5 receiving information from a prospective insured party, the information including information concerning a primary insurer of the prospective insured party and information concerning a primary life insurance plan issued by the primary insurer to the prospective insured party;
  - 10 formulating an offer to the prospective insured party for a secondary insurance plan based upon the information concerning the primary insurer and the primary life insurance plan; and
  - 15 issuing the secondary life insurance plan to the prospective insured upon acceptance of the offer.

15

17

WO 01/59666

PCT/US01/04205

1/5

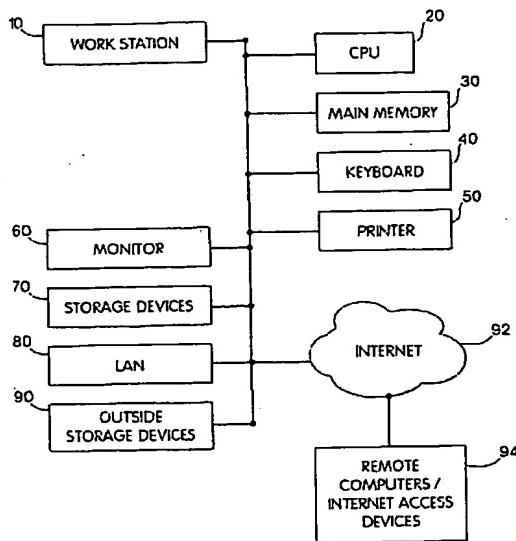


Fig. 1

SUBSTITUTE SHEET (RULE 26)

WO 01/59666

PCT/US01/04205

2/5

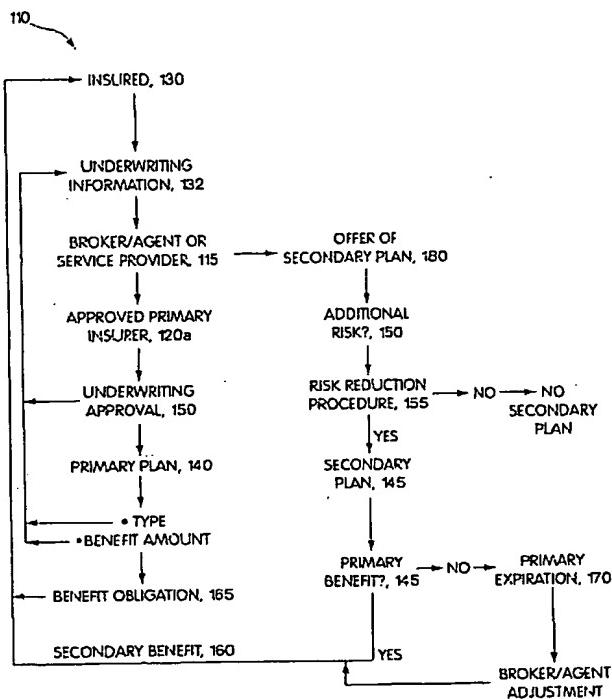


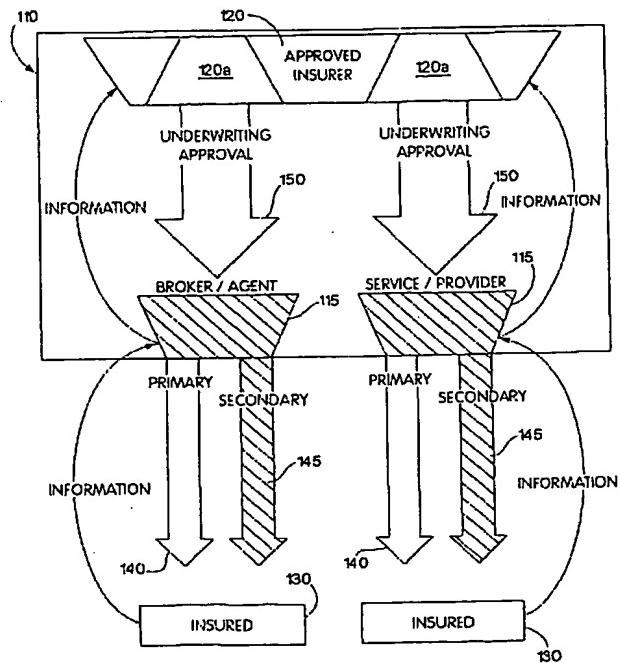
Fig. 2

SUBSTITUTE SHEET (RULE 26)

WO 01/39666

PCT/US01/04205

3/5



**Fig. 3**  
SUBSTITUTE SHEET (RULE 26)

WO 01/59666

PCT/US01/04205

4/5

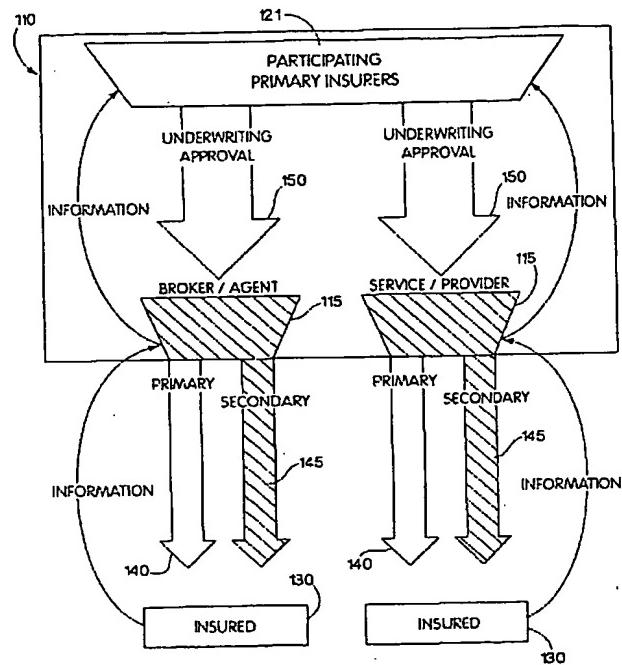


Fig. 4  
SUBSTITUTE SHEET (RULE 26)

WO 03/59666

PCT/US01/04205

5/5

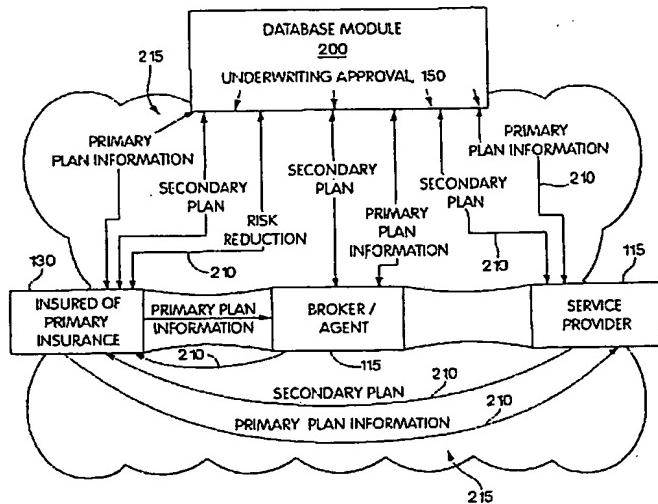


Fig. 5

SUBSTITUTE SHEET (RULE 26)

## DECLARATION OF NON-ESTABLISHMENT OF INTERNATIONAL SEARCH REPORT

(PCT Article 17(2)(a), Rules 13ter.1(c) and Rule 39)

Applicant's or agent's file reference 07473-032	IMPORTANT DECLARATION		Date of mailing (day/month/year) 11/06/2001
International application No. PCT/US 01/04205	International filing date (day/month/year) 09/02/2001	Earliest priority date (day/month/year) 10/02/2000	
International Patent Classification (IPC) in both national classification and IPC C05F17/00			
Applicant SHERMAN, Lawrence, M.			

This International Searching Authority hereby declares, according to Article 17(2)(a), that no international search report will be established on the international application for the reasons indicated below:

1.  The subject matter of the international application relates to:
  - a.  scientific theories.
  - b.  mathematical theories.
  - c.  plant varieties.
  - d.  animal varieties.
  - e.  essentially biological processes for the production of plants and animals, other than microbiological processes and the products of such processes.
  - f.  schemes, rules or methods of doing business.
  - g.  schemes, rules or methods of performing purely mental acts.
  - h.  schemes, rules or methods of playing games.
  - i.  methods for treatment of the human body by surgery or therapy.
  - j.  methods for treatment of the animal body by surgery or therapy.
  - k.  diagnostic methods practiced on the human or animal body.
  - l.  mere presentations of information.
  - m.  computer programs for which this International Searching Authority is not equipped to search prior art.
2.  The failure of the following part(s) of the international application to comply with prescribed requirements prevents a meaningful search from being carried out:
 

the description       the claims       the drawings
3.  The failure of the nucleotide and/or amino acid sequence listing to comply with the standard provided for in Annex C of the Administrative Instructions prevents a meaningful search from being carried out:
 

the written form has not been furnished or does not comply with the standard.

the computer readable form has not been furnished or does not comply with the standard.

## 4. Further comments:

Name and mailing address of the International Searching Authority  European Patent Office, P.O. Box 8000, Postfach 2 NL-2200 HV Alphen aan den Rijn Tel: (+31-70) 340-2040, Telex: 31 601 epo nl Fax: (+31-70) 340-3016	Authorized officer: María Rodríguez Noyola
--	---

Form PCT/ISA/203 (July 1998)

International Application No. PCT/US 01 /04205

## FURTHER INFORMATION CONTINUED FROM PCT/SAI/ 203

The subject-matter claimed falls under the provisions of Article 17(2)(a)(i) and Rule 39.1(iii), PCT, such subject-matter relating to a method of doing business.

The applicant's attention is drawn to the fact that claims relating to inventions in respect of which no international search report has been established need not be the subject of an international preliminary examination (Rule 66.1(e) PCT). The applicant is advised that the EPO policy when acting as an International Preliminary Examining Authority is normally not to carry out a preliminary examination on matter which has not been searched. This is the case irrespective of whether or not the claims are amended following receipt of the search report or during any Chapter II procedure. If the application proceeds into the regional phase before the EPO, the applicant is reminded that a search may be carried out during examination before the EPO (see EPO Guideline C-VI, 8.5), should the problems which led to the Article 17(2) declaration be overcome.

---

フロントページの続き

(81)指定国 AP(GH, GM, KE, LS, MW, MZ, SD, SL, SZ, TZ, UG, ZW), EA(AM, AZ, BY, KG, KZ, MD, RU, TJ, TM), EP(AT, BE, CH, CY, DE, DK, ES, FI, FR, GB, GR, IE, IT, LU, MC, NL, PT, SE, TR), OA(BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN, GW, ML, MR, NE, SN, TD, TG), AE, AG, AL, AM, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BR, BY, BZ, CA, CH, CN, CR, CU, CZ, DE, DK, DM, DZ, EE, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, HR, HU, ID, IL, IN, IS, JP, KE, KG, KP, KR, KZ, LC, LK, LR, LS, LT, LU, LV, MA, MD, MG, MK, MN, MW, MX, MZ, NO, NZ, PL, PT, RO, RU, SD, SE, SG, SI, SK, SL, TJ, TM, TR, TT, TZ, UA, UG, US, UZ, VN, YU, ZA, ZW

【公報種別】特許法第17条の2の規定による補正の掲載

【部門区分】第6部門第3区分

【発行日】平成17年1月20日(2005.1.20)

【公表番号】特表2004-502989(P2004-502989A)

【公表日】平成16年1月29日(2004.1.29)

【年通号数】公開・登録公報2004-004

【出願番号】特願2001-558916(P2001-558916)

【国際特許分類第7版】

G 06 F 17/60

【F I】

G 06 F 17/60 226

G 06 F 17/60 234 E

【手続補正書】

【提出日】平成14年10月2日(2002.10.2)

【手続補正1】

【補正対象書類名】明細書

【補正対象項目名】特許請求の範囲

【補正方法】変更

【補正の内容】

【特許請求の範囲】

【請求項1】

保険の契約をしている少なくとも1人の人を特定する第1の生命保険証書に基づいて、1人以上の人々に追加生命保険を提供するコンピュータシステムであって、該システムは、ネットワークに通信可能に接続された少なくとも1つのプローカコンピュータであって、該プローカコンピュータは、

(a) 該第1の生命保険証書に関連し、かつ、命令に関連するデータを該プローカコンピュータに入力するための、該プローカコンピュータに動作可能に接続された第1の入力デバイスと、

(b) 該ネットワークに通信可能に接続された少なくとも1つの顧客コンピュータを介した該少なくとも1つの人から、クエリに関するデータを該ネットワークを介して受信するための、該プローカコンピュータに動作可能に接続された第2の入力デバイスと、

(c) 追加生命保険の有資格性についての1つ以上の基準を含むデータを格納するデータ格納デバイスと

を備え、該プローカコンピュータは、該クエリに関するデータの受信に応答して、該第1の生命保険証書に関連するデータと、有資格性についての該1つ以上の基準とを比較し、第2の生命保険証書によって提供される追加生命保険について、該1人以上の人の有資格性が判定されるように構成され、

該プローカコンピュータは、該第2の生命保険証書によって提供される第2の給付額を確立し、該第1の生命保険証書、該1人以上の人の有資格性および該第2の給付額に関する該データから該第2の生命保険証書を生成するように構成され、該第2の生命保険証書は、該第2の給付額を支払うための、少なくとも1保険者の債務証書を作成する、少なくとも1つのプローカコンピュータと、

該第2の生命保険証書に関するデータを該ネットワークを介して該顧客コンピュータに伝送するための、該プローカコンピュータに動作可能に接続された少なくとも1つの出力デバイスと

を備える、システム。

【請求項2】

前記プローカコンピュータは、前記ネットワークを介して、前記第1の生命保険証書を発

行する第1の保険者少なくとも1つの第1の保険者用コンピュータに通信可能に接続されている、請求項1に記載のシステム。

【請求項3】

前記ブローカコンピュータおよび前記第1の保険者用コンピュータは、1つ以上のデータベースに通信可能に接続されており、該1つ以上のデータベースは、前記1人以上の人、前記第1の生命保険証書および前記第1の保険者少なくとも1つに関連するデータを含む、請求項2に記載のシステム。

【請求項4】

前記ブローカコンピュータは、1つ以上のデータベースに通信可能に接続されており、該1つ以上のデータベースは、前記1人以上の人、前記第1の生命保険証書および前記第1の保険者少なくとも1つに関連する情報を含む、請求項1～3のいずれかに記載のシステム。

【請求項5】

前記ブローカコンピュータは、前記第1の生命保険証書の少なくとも1つの期間に対応するデータを、前記1つ以上のデータベースのうち少なくとも1つ、前記少なくとも1つの第1の保険者、および、前記少なくとも1つの顧客コンピュータから受信するように構成されている、請求項1～4のいずれかに記載のシステム。

【請求項6】

前記ブローカコンピュータは、前記ネットワークを介して前記データを受信するように構成されている、請求項1～5のいずれかに記載のシステム。

【請求項7】

前記ブローカコンピュータは、前記第1の生命保険証書の前記少なくとも1つの期間に対応する前記データと、有資格性について格納された前記1つ以上の基準とを比較し、前記第2の生命保険証書について前記1つ以上の人の有資格性を判定するように構成されている、請求項1～6のいずれかに記載のシステム。

【請求項8】

前記データ格納デバイスは、前記第2の生命保険証書について前記1人以上の人の有資格性を判定する際に、前記ブローカコンピュータによって用いられる前記第1の生命保険証書の前記少なくとも1つの期間に対応するデータを格納するように構成されている、請求項1～7のいずれかに記載のシステム。

【請求項9】

前記ブローカコンピュータは、前記第1の生命保険証書の証書期間にたいおうするデータを受信するように構成されており、

該ブローカコンピュータは、該証書期間に対応する前記データと、有資格性について格納された前記1つ以上の基準とを比較して、前記第2の生命保険証書について前記1人以上の人の有資格性を判定するようにさらに構成されている、請求項1～8のいずれかに記載のシステム。

【請求項10】

前記ブローカコンピュータは、前記第1の生命保険証書の給付額に対応するデータを受信するように構成されており、

該ブローカコンピュータは、該給付額に対応するデータと、有資格性について格納された前記1つ以上の基準とを比較して、前記第2の生命保険証書について前記1人以上の人の有資格性を判定するようにさらに構成されている、請求項1～9のいずれかに記載のシステム。

【請求項11】

前記ブローカコンピュータは、前記第1の生命保険証書について前記1人以上の人の有資格性を判定する際に、前記1つ以上のデータベースのうち少なくとも1つ、前記少なくとも1つの第1の保険者用コンピュータ、および、前記第1の保険者によって用いられる少なくとも1つの基準に対応する前記少なくとも1つの顧客コンピュータからデータを受信するように構成されている、請求項1～10のいずれかに記載のシステム。

**【請求項 12】**

前記プローカコンピュータは、前記第1の保険者によって用いられる前記少なくとも1つの基準に関する前記データと、有資格性について格納された前記1つ以上の基準とを比較して、前記第2の生命保険証書について前記1人以上の人との有資格性を判定するように構成されている、請求項1～11のいずれかに記載のシステム。

**【請求項 13】**

前記データ格納デバイスは、前記第1の生命保険証書について前記1人以上の人との有資格性を判定する際に、前記第1の保険者によって用いられる前記少なくとも1つの基準に対応するデータを格納するように構成されている、請求項1～12のいずれかに記載のシステム。

**【請求項 14】**

前記プローカコンピュータは、前記ネットワークを介して少なくとも1つのクエリに対応するデータを前記少なくとも1つの顧客コンピュータに伝送するように構成されており、前記少なくとも1つの顧客コンピュータは、前記1人以上の人からの前記少なくとも1つのクエリへの応答に対応するデータ入力を受信し、該入力データを該プローカコンピュータに伝送するように構成されている、請求項1～13のいずれかに記載のシステム。

**【請求項 15】**

前記データ格納デバイスは、前記少なくとも1つのクエリへの前記応答に対応する前記データを格納するように構成されている、請求項1～14のいずれかに記載のシステム。

**【請求項 16】**

前記プローカコンピュータは、前記少なくとも1つのクエリへの前記応答に対応する前記データと、有資格性について格納された前記1つ以上の基準とを比較して、前記第2の生命保険証書について前記1人以上の人の有資格性を判定するように構成されている、請求項1～15のいずれかに記載のシステム。

**【請求項 17】**

前記プローカコンピュータは、前記少なくとも1つのクエリへの前記応答に対応する前記データを比較するように構成されており、前記少なくとも1つのクエリに対応する前記データは、少なくとも前記保険契約されている人の健康状態の証明書に関連する、請求項1～16のいずれかに記載のシステム。

**【請求項 18】**

前記プローカコンピュータは、前記データ入力のうち1つ以上と、有資格性について格納された前記1つ以上の基準とを比較し、前記第2の生命保険証書についての前記1人以上の人の有資格性を判定する際に、少なくとも1つのリスク削減手順を実行するように構成されている、請求項1～17のいずれかに記載のシステム。

**【請求項 19】**

請求項1～18のいずれか1つに記載の前記少なくとも1つの顧客コンピュータとして動作するように構成されたコンピュータ端末。

**【請求項 20】**

請求項1～19のいずれか1つに記載の前記プローカコンピュータとして動作するように構成されたサーバ。

**【請求項 21】**

請求項19に記載の前記端末と、請求項20に記載の前記サーバとを含むネットワーク。

**【請求項 22】**

追加生命保険について1人以上の保険契約されている人の有資格性を判定する際に、少なくとも1つのプローカコンピュータによってアクセス可能なコンピュータ読み取り可能媒体に含まれるデータ構造であって、

該1人以上の保険契約している人によって保持される第1の保険証書の少なくとも1つの期間に関連する第1の入力と、

該第1の保険証書の前記少なくとも1つの期間と比較するために、有資格性について少なくとも1つ以上の基準に関連する第2の入力と

を含む、データ構造。

【請求項 23】

追加生命保険について1人以上の保険契約されている人の有資格性を判定する際に、少なくとも1つのプローカコンピュータによってアクセス可能なコンピュータ読み取り可能媒体に含まれるデータ構造であって、

第1の生命保険証書について該1人以上の保険契約されている人の有資格性を判定する際に、第1の保険者によって用いられる少なくとも1つの基準に関連する第1の入力と、該第1の保険者によって用いられる有資格性についての該少なくとも1つの基準と比較するために、有資格性の少なくとも1つ以上の基準に関連する第2の入力を含む、データ構造。

【請求項 24】

前記データ構造は、第2の給付額に関する入力を含む、請求項22または23のいずれかに記載のデータ構造。

【請求項 25】

保険の契約をしている1人以上の人を特定する少なくとも第1の生命保険証書に基づいて、1人以上の人に対する追加生命保険を提供するコンピュータが実行する方法であって、該コンピュータが実行する方法は、

該第1の生命保険証書に基づいて該保険契約をしている1人以上の人を特定するデータをコンピュータに入力するステップと、

該第1の生命保険証書の少なくとも1つの期間に関するデータを該コンピュータに入力するステップと、

該第1の生命保険証書の該少なくとも1つの期間に関する該データと、該コンピュータに格納された有資格性についての1つ以上の基準とを比較して、第2の生命保険証書によつて提供される追加生命保険について、該1人以上の人に対する有資格性を判定するステップと、第2の給付額に関するデータを該コンピュータに入力するステップと、

該第1の生命保険証書の該少なくとも1つの期間、該1人以上の人に対する該有資格性および該第2の給付額に関する該データから該第2の生命保険証書を生成するステップであって、該第2の生命保険証書は、該第2の給付額を支払うために、少なくとも1保険者の債務証書を作成する、ステップと

を包含する、コンピュータが実現する方法。

【請求項 26】

前記第1の生命保険証書について前記1人以上の人の有資格性を判定する際に、第1の保険者によって用いられる少なくとも1つの基準に関するデータを前記コンピュータに入力するステップと、

該第1の保険者の該少なくとも1つの基準に関する該データと、該コンピュータに格納された有資格性についての前記1つ以上の基準とを比較して、前記第2の生命保険証書について、該1人以上の人に対する有資格性を判定するステップと

をさらに包含する、請求項25に記載のコンピュータが実現する方法。

【請求項 27】

少なくとも命令のプログラムに含まれるコンピュータ読み取り可能媒体であって、端末上で実行する際に、該少なくとも命令のプログラムによって該端末を請求項19に規定される端末として機能させる、コンピュータ読み取り可能媒体。

【請求項 28】

命令のプログラムによってコード化されるコンピュータ読み取り可能媒体であって、サーバ上で実行する際に、該命令のプログラムによって該サーバを請求項20に規定されるサーバとして機能させる、コンピュータ読み取り可能媒体。

## (12) INTERNATIONAL APPLICATION PUBLISHED UNDER THE PATENT COOPERATION TREATY (PCT)

(19) World Intellectual Property Organization  
International Bureau



(43) International Publication Date  
16 August 2001 (16.08.2001)

PCT

(10) International Publication Number  
**WO 01/59666 A2**

- (51) International Patent Classification: G06F 17/60
- (21) International Application Number: PCT/US01/04205
- (22) International Filing Date: 9 February 2001 (09.02.2001)
- (25) Filing Language: English
- (26) Publication Language: English
- (30) Priority Data:  
60/181,653 10 February 2000 (10.02.2000) US
- (71) Applicant and  
(72) Inventor: SHERMAN, Lawrence, M. [US/US]; Sherman's Way, Westport, CT 06880 (US).
- (74) Agent: MIRABITO, A., Jason; Mintz, Levin, Cohn, Ferris, Golovsky and Popeo PC, One Financial Center, Boston, MA 02111 (US).
- (81) Designated States (national): AE, AG, AL, AM, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BR, BY, BZ, CA, CH, CN, CR, CU, CZ, DE, DK, DM, DZ, EE, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, HR, HU, ID, IL, IN, IS, JP, KE, KG, KP, KR, KZ, LC, LK, LR, LS, LT, LU, LV, MA, MD, MG, MK, MN, MW, MX, MZ, NO, NZ, PL, PT, RO, RU, SD, SE, SG, SI, SK, SL, TJ, TM, TR, TT, TZ, UA, UG, US, UZ, VN, YU, ZA, ZW.
- (84) Designated States (regional): ARIPO patent (GH, GM, KE, LS, MW, MZ, SD, SL, SZ, TZ, UG, ZW), Eurasian patent (AM, AZ, BY, KG, KZ, MD, RU, TJ, TM), European patent (AT, BE, CH, CY, DE, DK, ES, FI, FR, GB, GR, IE, IT, LU, MC, NL, PT, SE, TR), OAPI patent (BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN, GW, ML, MR, NE, SN, TD, TG).
- Published:  
— with declaration under Article 17(2)(a); without abstract; title not checked by the International Searching Authority
- For two-letter codes and other abbreviations, refer to the "Guidance Notes on Codes and Abbreviations" appearing at the beginning of each regular issue of the PCT Gazette.



**WO 01/59666 A2**

(54) Title: SYSTEM AND METHOD FOR PROVIDING ADDITIONAL INSURANCE

(57) Abstract:

(19) 日本国特許庁(JP)

## (12) 公表特許公報(A)

(11) 特許出願公表番号

特表2004-502989

(P2004-502989A)

(43) 公表日 平成16年1月29日(2004.1.29)

(51) Int.Cl.<sup>7</sup>

G 06 F 17/60

F 1

G 06 F 17/60 226  
G 06 F 17/60 234 E

テーマコード(参考)

審査請求 未請求 予備審査請求 有 (全 39 頁)

(21) 出願番号	特願2001-558916 (P2001-558916)	(71) 出願人	502290598 シャーマン, ローレンス エム. アメリカ合衆国 コネチカット O 688 O, ウエストポート, シャーマンズ ウェイ (番地なし)
(86) (22) 出願日	平成13年2月9日 (2001.2.9)	(74) 代理人	100078282 弁理士 山本 秀策
(85) 翻訳文提出日	平成14年8月9日 (2002.8.9)	(74) 代理人	100062409 弁理士 安村 高明
(86) 国際出願番号	PCT/US2001/004205	(74) 代理人	100113413 弁理士 森下 夏樹
(87) 国際公開番号	W02001/059666	(72) 発明者	シャーマン, ローレンス エム. アメリカ合衆国 コネチカット O 688 O, ウエストポート, シャーマンズ ウェイ (番地なし)
(87) 国際公開日	平成13年8月16日 (2001.8.16)		
(31) 優先権主張番号	60/181,653		
(32) 優先日	平成12年2月10日 (2000.2.10)		
(33) 優先権主張国	米国(US)		

最終頁に続く

(54) 【発明の名称】追加保険を提供するシステムおよび方法

## (57) 【要約】

本発明による被保険者に追加保険を提供して、保険の全体の給付額を増加させる方法は、見込みのある被保険者から情報を受信する工程であって、情報は、見込みのある被保険者の第1の保険者に関する情報、および、第1の保険者によって見込みのある被保険者に発行された第1の生命保険プランに関する情報を含む、工程と、第1の保険者および第1の生命保険プランに関する情報に基づいて、第2の保険プランに関する申し出を見込みのある被保険者に明確に示す工程と、申し出が受け入れられた後で、見込みのある被保険者に第2の生命保険プランを発行する工程とを含む。

**【特許請求の範囲】****【請求項 1】**

被保険者に追加保険を提供して、保険の全体の給付額を増加させる方法であって、見込みのある被保険者から情報を受信する工程であって、該情報は、該見込みのある被保険者の第1の保険者に関する情報、および、該第1の保険者によって該見込みのある被保険者に発行された第1の生命保険プランに関する情報を含む、工程と、該第1の保険者および該第1の生命保険プランに関する該情報に基づいて、第2の保険プランに関する申し出を該見込みのある被保険者に明確に示す工程と、該申し出が受け入れられた後で、該見込みのある被保険者に該第2の生命保険プランを発行する工程と、  
10 を含む、方法。

**【発明の詳細な説明】****【0001】****(発明の分野)**

本発明は、概して、被保険者に追加保険を提供して、保険の全体の給付額を増加させるシステムおよび方法に関する。より詳細には、本発明は、既存または基礎の保険に関する被保険者の適格性を見極めるために行われた引受け (underwriting) に基づいて、被保険者に追加保険を提供するコンピュータシステムおよび方法を提供する。

**【0002】****(発明の背景)**

種々の危険および責任に関する保険を提供する従来技術の方法は、多くの場合、以下の法則を実証する：給付限度額が高くなると、保険料が高くなる。消費者は、多くの場合、特定の責任および危険にさらされることを補償範囲に適切に含むために消費者が必要とする補償範囲の広さではなく、消費者が購入するだけの余裕がある補償範囲の広さに基づいて、保険の給付限度額を選択する。保険料は、通常、保険提供者が負う給付費用、および、保険 (insurance coverage) を発行するための管理費用を含む。しかし、保険料の実質的な部分は、消費者の適格性を見極めることに関連する引受け費用、および、消費者に保険を販売するための営業費用を含む。

**【0003】**

新しい提供者から追加保険を購入して、既存の保険の限度額を増加させたい、または、保険の全体の給付額を増加させたいと願う消費者は、新しい引受けおよび追加の引受けならびに新しい健康診断 (medical evaluation) の対象となる。これは、消費者にとって面倒であり、多くの場合、消費者は、別の健康診断に合格するかどうかに関して大変心配する。現在の保険提供者から追加保険を購入しようとする消費者は、現在の市場の保険料を支払う必要がある。消費者は、通常、以前の引受けプロセスを利用することができず、生命保険の場合、消费者的適格性を見極めるために行われた以前の健康診断を利用することができない。保険提供者は、通常、さらなる引受けが必要であり得ないにも関わらず、減額保険料の追加保険をその被保険者に申し出ない。保険提供者は、特定の期間内に完全引受けの保険を以前に購入した被保険者のうち、厳選された被保険者のグループにのみ、減額保険料の追加の保険を申し出る。このような申し出は、典型的には、有効な保険の額に基づいて制限される保険しか提供せず、制限された期間のみ利用可能である。

**【0004】**

さらに、保険提供者は、典型的には、新しい保険を発行するために、他の保険提供者の引受けに頼らない。例えば、保険提供者が、別の保険提供者の定期生命保険を終身保険または終身生命保険に変えることを申し出たとする。このような場合、逆選択を避けるために、保険提供者は、定期生命保険を終了して、このような取引の結果として目下の保険全体の額が増加することを避ける必要がある。

**【0005】**

追加保険を購入して給付限度額を増加させたいと願う消費者は、新しい引受けおよび追加

の引受けならびに新しい健康診断を受ける必要があり、さらに、追加保険に関して、現在の市場の保険料を支払う必要がある。従って、被保険者が保険の全体の給付額を増加させるために、簡単に購入でき、かつ、手頃な追加保険を被保険者に提供するシステムおよび方法を提供することが望ましい。

【0006】

(発明の要旨)

本発明は、完全に適格な被保険者に追加保険を提供して、被保険者に対する保険の全体の給付額を増加させる方法を提供する。この方法は、見込みのある完全に適格な被保険者から情報を受信する工程を含む。ここで、取得される情報は、見込みのある被保険者の第1の保険者に関する情報、および、第1の保険者によって見込みのある被保険者に発行された第1の生命保険プランに関する情報を含む。本発明の方法は、さらに、第1の保険者に関する情報、および、発行された第1の生命保険プランに関する情報に基づいて、見込みのある被保険者に第2の生命保険プランの申し出を明確に示す工程と、申し出が受け入れられた後で、見込みのある被保険者に第2の生命保険プランを発行する工程とを含む。

【0007】

本発明は、さらに、完全に適格な被保険者に追加の生命保険を提供するコンピュータシステムを含む。本発明の一実施形態において、追加の生命保険は、保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者、ならびに、追加保険ネットワーク内に含まれる引受けを承認した第1の保険者のネットワークを介して提供される。被保険者になり得る者は、例えば、ネットワークの保険仲介業者を介して、当該分野で周知の方法によって第1の生命保険プランを購入する。ここで、被保険者になり得る者は、最初に、保険仲介業者に引受け情報を提供し、保険仲介業者は、第1の保険者(引受け人)に引受け情報を提供する。第1の保険者は、被保険者になり得る者の引受けおよび健康診断を完璧に行って、第1の生命保険プランに関する被保険者の適格性を見極める。第1の保険者が追加保険ネットワークに含まれることが許可される場合、第1の保険者によって引受けの承認および第1の生命保険プランが発行された後で、保険仲介業者は、追加の生命保険を第2の生命保険プランとして被保険者に申し出得る。被保険者が適格である第1の生命保険プランの給付額およびタイプは、被保険者に申し出される第2の生命保険プランの給付額およびタイプを決定するためのガイドラインを保険仲介業者に提供する。追加の引受けおよび健康診断を必要とせずに、仲介業者は、第1の生命保険プランが発行された後で、すぐさま、被保険者に追加の生命保険を申し出得る。

【0008】

本発明の他の実施形態において、第2の生命保険プランを提供するために追加の生命保険ネットワークによって必要とされる情報は、見込みのある被保険者になり得る者によって、複数の保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者に提供され得るか、または、リモートコンピュータおよび当該分野で周知の他のインターネットアクセスデバイスから、インターネットを介して本発明のコンピュータシステムに提供され得る。

【0009】

本発明の別の実施形態において、追加の生命保険は、マルチユーザのグローバル通信および情報ネットワーク(別名、インターネット)と、複数の保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者と、第1の生命保険の引受けの承認に関する情報および第1の生命保険を見込みのある被保険者に発行した際に提供された他の情報を編集かつ格納するための少なくとも1つのデータベースモジュールと、複数のウェブサイトとを介して、完全に適格な被保険者に提供される。これにより、マルチユーザのグローバル情報および通信ネットワーク(または、インターネット)を介して、データベースモジュールに対するアクセスと、複数の保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者、データベースモジュール、ならびに、見込みのある被保険者の間の通信とが提供される。

【0010】

本発明をより良く理解するために、本明細書中に参考として援用される図面を参照する。

【0011】

10

20

30

40

50

(発明の詳細な説明)

本明細書中で説明される本発明の例示的な実施形態は、低費用で簡単に購入できる追加保険を提供して、被保険者に対する保険の全体の給付額を増加させるシステムおよび方法を提供する。より詳細には、本発明は、既存または基礎の保険に関する被保険者の適格性を見極めるために行われた引受けおよび診断に基づいて、被保険者に追加保険を提供するコンピュータシステムおよび方法を提供する。本発明の実施形態において、本発明のコンピュータシステムおよび方法によって、さらなる引受けおよび診断を必要とせず、従って、追加の引受けおよび健康診断の費用を課すことなく、追加保険は、完全に適格な被保険者に提供される。本発明のコンピュータシステムおよび方法は、被保険者によって保持される保険と同じ種類の既存または基礎の保険に基づいて、追加の生命保険、追加の傷害保険、および追加の身体障害保険を含むがこれらに制限されない任意の種類の追加保険を提供し得る。本発明のコンピュータシステムおよび方法が、任意の種類の追加保険を提供し得るにも関わらず、本発明の実施形態を例示するために、コンピュータシステムおよび方法は、被保険者に追加の生命保険を提供して、被保険者に対する生命保険の全体の給付額を増加させることに関して説明される。

【0012】

本発明の実施形態について、図1～図5を参照して説明する。図1～図5は、実施形態を例示するために示され、本明細書の特許請求の範囲を制限することを意図しない。ここで、同様の部分は、同様の参照番号によって示される。本明細書中で使用されるように、用語「第1の保険者」は、引受けプロセスおよび診断を行って、潜在的な被保険者の適格性を見極める保険会社、保険提供者、または保険業者を意味する。用語「第1の保険」、「第1のプラン」、および「第1の保険プラン」は、第1の保険者によって被保険者に引受けかつ発行される有効な既存または基礎の保険プランを意味する。用語「第2の保険」、「第2のプラン」、および「第2の保険プラン」は、第1の保険または第1の保険プランの被保険者に提供される追加保険プランを意味する。

【0013】

図1を参照すると、ハードウェアブロック図が、コンピュータシステムの本発明の第1の実施形態を示す。このコンピュータシステムは、本発明の第1の実施形態によって追加の生命保険を提供し、中央処理装置(CPU)20、キーボード40またはマウスなどの入力デバイス、コンピュータモニタ画面60などの出力デバイス、プリンタ50、および1つ以上の格納デバイス70を含む典型的なコンピュータワークステーション10を含む。典型的なワークステーションは、Intel Pentium(R)のマイクロプロセッサを有するDellのパーソナルコンピュータなどのパーソナルコンピュータである。システムは、ローカルエリアネットワーク80(LAN)または他の通信チャネルに連結されて、潜在的かつ既存の被保険者から情報を受信し、かつ、潜在的かつ既存の被保険者に情報を転送し得、外部格納デバイス90内に格納されたデータへのアクセスを提供し得る。さらに、コンピュータシステムは、インターネットまたはインターネット92に連結されて、見込みのある被保険者が、リモートコンピュータおよび当該分野で周知の他のインターネットアクセスデバイス94からインターネット92を介して、追加の生命保険または第2の生命保険プランについて問い合わせる、および／または、追加の生命保険または第2の生命保険プランを契約することを可能にし得る。

【0014】

図2を参照すると、フロー図が、追加保険を提供する本発明の第1の実施形態の第1の局面を示し、より詳細には、追加の生命保険を第2の生命保険プランとして形成かつ発行して、完全に適格な被保険者に対する生命保険の全体の給付額を増加させるための情報の流れおよび構成を示す。本発明の第1の実施形態の第1の局面によって、追加の生命保険は、消費者に生命保険製品を通常提供する複数の保険仲介業者、保険代理業者、およびサービス提供者115と、生命保険の引受けおよび発行を行う複数の第1の保険者120とのネットワーク110を介して提供される。複数の第1の保険者120のそれぞれは、本明細書中で説明するように、追加保険ネットワーク110内に含まれることを許可される。

複数の保険仲介業者、保険代理業者、およびサービス提供者 115 は、保険の販売業者および卸業者として、保険市場の中で一意に位置付けられる。ここで、保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 は、完全に適格な被保険者に追加の生命保険を簡単に申し出、かつ、販売して、被保険者の生命保険の全体の給付額を増加させることができる。サービス提供者 115 は、例えば、生命保険製品の引受けおよび／または仲介を行う財政投資サービスまたはバンキングサービスの提供者を含み得る。しかし、サービス提供者 115 が、消費者サービスを提供する他の会社および企業を含み得ることを理解されたい。

#### 【0015】

追加保険ネットワーク 110 は、被保険者 130 を特定する基礎または第 1 の生命保険プラン 140 が、許可された第 1 の保険者 120a によって少なくとも 1 つ発行された後、被保険者 130 に追加の生命保険の申し出を提供する。追加の生命保険の申し出が受け入れられた後で、追加保険ネットワーク 110 は、基礎または第 1 の生命保険プラン 140 に基づいて、第 2 の生命保険プラン 145 を発行する。従って、被保険者 130 によって保持される生命保険の全体の給付額が増加する。

#### 【0016】

追加保険ネットワーク 110 は、第 1 の生命保険プラン 140 の発行に頼って、第 2 の生命保険プラン 145 の申し出が、被保険者 130 にまで拡張されるべきかを判断する。追加保険ネットワーク 110 によって許可され、追加保険ネットワーク 110 内に含まれる第 1 の保険者 120a によって、第 1 の生命保険プラン 140 が、被保険者 130 に発行される場合、保険仲介業者、代理業者、または他のサービス提供者 115 は、被保険者 130 が、追加の生命保険に関して被保険者となり得る者であること、および、このような追加の生命保険の申し出を第 2 の生命保険プラン 145 として自動的に拡張し得ることを認識する。追加保険ネットワーク 110 の保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 は、基本的には、第 1 の保険者 120a によって行われた引受けおよび健康診断に頼って、第 1 の生命保険プラン 140 に関する被保険者 130 の適格性を見極める。保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 は、典型的には、第 1 の保険者 120a から引受けの承認 150 を受信する。引受けの承認 150 は、被保険者 130 が、特定の給付限度額および他の特定の諸条件を有する特定の種類の生命保険に関して承認されたことを示す。第 1 のプラン 140 は、典型的には、第 1 の保険者 120a によって発行され、保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 によって被保険者 130 に分配される。第 1 の生命保険プラン 140 の発行は、被保険者 130 が、第 1 の保険者 120a の特定の引受けに適格な要件を満たし、従って、第 2 の生命保険プラン 145 の被保険者となり得る者であることを追加保険ネットワーク 110 の保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 に示す。第 2 の生命保険プラン 145 は、「便乗 (piggy-backs)」する。以前の引受けおよび診断に基づいて、完全に適格な被保険者 130 は、第 2 の生命保険 145 が追加保険ネットワーク 110 によって申し出され得る被保険者のクラスの選択を示す。

#### 【0017】

本発明の他の実施形態において、追加保険ネットワーク 110 は、図 1 に示すように、インターネットを介して被保険者から情報を受信し、かつ、被保険者に情報を転送することにより、被保険者から引受け情報を取得して、第 1 および第 2 の生命保険プラン 140 および 145 を提供し得る。ここで、保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者、ならびに、第 1 の保険者のネットワークは、リモートコンピュータおよびインターネットアクセスマネージャ 94 から、潜在的な被保険者によってアクセスされ、かつ、潜在的な被保険者と通信する。

#### 【0018】

第 1 の生命保険プラン 140 を発行する第 1 の保険者 120a の引受けおよび健康診断に頼ることにより、追加保険ネットワーク 110 は、実質的な引受けおよび健康診断費用、

10

20

30

40

50

または、被保険者 130 の適格性を見極めかつ健康を証明することと典型的に関連する他の費用を負わない。第2の生命保険プラン 145 は、従って、より実質的に低い費用で追加保険ネットワーク 110 によって発行される。保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 に対する費用は、第2の生命保険プラン 145 の発行に関連する管理費用に限定され得る。従って、生命保険プランの発行に関連する実質的な営業費用ならびに引受けおよび健康診断費用は、第1の生命保険プラン 140 を発行するために提供された引受けの承認 150 に頼ることにより、追加保険ネットワーク 110 によって回避される。追加保険ネットワーク 110 は、第2の生命保険 145 の減額保険料として、より低い費用を被保険者 130 に回し得る。従って、第1の生命保険プラン 140 の被保険者 130 は、追加の減額保険料を支払うことにより、被保険者 130 の生命保険の全体の給付額を実質的に増加させ得る。

## 【0019】

例えば、保険料が 100,000 ドル当たり 100 ドルで、全体の給付限度額が 1,000,000 ドルの第1の生命保険のプラン 140 が、被保険者 130 に発行され得る。追加保険ネットワーク 110 は、給付限度額が 500,000 ドルの第2の生命保険プラン 145 として、追加の生命保険を被保険者 130 に申し出て、被保険者 130 によって保持される全体の給付額を増加させ得る。被保険者 130 は、以前に、1,000,000 ドルの給付限度額に関する引受けおよび診断を行っているため、追加保険ネットワーク 110 は、第1の生命保険プラン 140 の発行に頼って第2の生命保険プラン 145 を申し出、より低い費用を回して、例えば、100,000 ドル当たり 50.00 ドルの割引き保険料として第2の生命保険プラン 145 を発行し得る。従って、被保険者 130 は、実質的に割り引かれた保険料に関して、生命保険の給付限度額を実質的に 50%だけ増加させ得る。

## 【0020】

追加保険ネットワーク 110 は、第1の保険者 120 による第1の生命保険プラン 140 の発行に頼る。第1の保険者 120 の引受けの基準およびガイドラインは、追加保険ネットワーク 110 に含まれるための許容可能な最低基準を満たす。追加保険ネットワーク 110 が、第1の生命保険を発行する第1の保険者 120 に頼って、被保険者 130 のリスクおよび適格性を見極めるため、メンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 は、追加保険ネットワーク 110 が許容可能な引受けおよび健康診断の方法を用いる第1の保険者 120 のみに頼って、第2の生命保険を誰に申し出るべきかを決定することができる。

## 【0021】

追加保険ネットワーク 110 に含まれる保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 は、追加保険ネットワーク 110 のメンバーまたは会員であり、追加保険ネットワーク 110 によって特定される最低限の適格要件の対象となる。追加保険ネットワーク 110 に参加するための、保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 に関する適格要件は、例えば、第1および第2の生命保険 140 および 145 を提供するための許容可能な訴訟手続き、損害賠償の調停方法および機能など、ならびに、営業および販売機能および能力を含み得る。

## 【0022】

図2および図3を参照すると、本発明の第1の実施形態の第1の局面は、追加保険ネットワーク 110 の保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 115 、ならびに、引受けを承認した第1の保険者 120 の従来のチャネルを介して、追加の生命保険を提供する。図2のフロー図に示すように、被保険者 130 は、当該分野で周知の方法によって、例えば、保険仲介業者 115 を介して、第1の生命保険プラン 140 を取得する。ここで、被保険者 130 は、最初に、保険仲介業者 115 に引受け情報 132 を提供し、保険仲介業者 115 は、第1の保険者 120 a (引受け人) に引受け情報 132 を提供する。第1の保険者 120 a は、被保険者 130 の引受けおよび健康診断を完璧に行って、第1の生命保険プラン 140 に関する被保険者 130 の適格性を見極める。第1の保険者 120 a

が、追加保険ネットワーク110によって含まれることを許可される場合、第1の保険者120aによって、引受けの承認150および第1の生命保険プラン140が発行された後で、保険仲介業者115は、第2の生命保険プラン145として、追加の生命保険の申し出180を被保険者130に行い得る。被保険者130が適格である第1の生命保険プラン140の給付額およびタイプは、被保険者130に申し出される第2の生命保険プラン145の給付額およびタイプを決定するためのガイドラインを保険仲介業者115に提供する。追加の引受けおよび健康診断を行わずに、仲介業者115は、第1の生命保険プラン140が発行された後で、被保険者130に追加の生命保険をすぐさま申し出得る。

## 【0023】

追加保険ネットワーク110が、第1の生命保険プラン140を発行するために第1の保険者120aによって行われた引受けおよび健康診断に頼るため、第2の生命保険プラン145は、第1の生命保険プラン140が発行されてから、被保険者130の適格性に実質的に影響し得る任意のイベントまたは変化よりも前に、被保険者130に発行される。被保険者130は、最初のリスクと同じリスク、および、第1の生命保険プラン140の完全に引受けられたりスクにもはや相当し得ない。

## 【0024】

従って、第1の生命保険プラン140に書かれたリスクより多いと想定される任意の追加リスク150を回避する、または、少なくとも実質的に最小化するリスク削減手順が、仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115によって用いられ得る。リスク削減手順155は、例えば、追加保険ネットワーク110のメンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115によって行われる最低限の引受けプロセスを含み得る。ここで、被保険者130は、例えば、1つ以上の逆選択に関する質問、および、良い健康状態を示す診断書を含むアプリケーションを完了する必要がある。あるいは、被保険者130は、悪用のパターンが存在するかどうかを決定するために、被保険者130が保持する他の保険または被保険者130が申し込んだ他の保険に関する情報を提供するように要求され得る。さらに、被保険者130は、特定の健康問題に関連する健康に関する質問に応答する必要があり得る。

## 【0025】

追加保険ネットワーク110によって想定される任意のリスク150を回避する、または、少なくとも実質的に最小化する別のリスク削減手順155として、第2の生命保険プラン145は、ある程度の最低給付額の第1の生命保険プラン140を保持する被保険者130にしか申し出され得ない。引受けおよび健康診断の要件は、概して、高い給付額およびサイズの大きいプランの場合に増加するため、第1の生命保険の最低限の給付額は、追加保険ネットワーク110によって確立され得、第1の保険者120aによって行われる引受けおよび健康診断の特定のレベルを反映して十分に高い。保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115は、従って、最低限の給付額の第1の生命保険プラン140を保持する被保険者130のみに追加の生命保険を申し出るように制限され得る。

## 【0026】

追加保険ネットワーク110によって用いられ得る別のリスク削減手順155は、特定の期間内に、第2の生命保険プラン145が発行され、かつ、保険料が被保険者130によって支払われることを必要とする。第2の生命保険プラン145に関する保険料の発行および支払は、追加保険ネットワーク110が、被保険者130の適格性に実質かつ直接的に影響する任意の予期せぬ変化またはイベントにさらされるリスクを回避し、かつ、実質的に減らす。このリスク削減手順155は、さらに、証明要件を含み得る。ここで、被保険者130は、第2の生命保険プラン145の保険料が支払われた後で、被保険者130の適格性を実質的に変える変化またはイベントが生じなかつたことの証明を提供する。

## 【0027】

第2の生命保険プラン145における損害賠償の調停の義務および給付金の分配の義務に関して、追加保険ネットワーク110の仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115は、第1の生命保険プラン140を発行する第1の保険者120によって実証された損

害賠償の調停および給付金の支払という点で、損害賠償の調停および給付金の支払をリンクさせる。図2に示すように、給付の義務または支払160は、第1の生命保険プラン140の第1の保険者120によって給付金が支払われるという点で、第2の生命保険プラン145によって行われ得る。第1の生命保険プラン140が給付の義務165を果たす場合、追加保険ネットワーク110は、第2の生命保険プラン145における給付の義務160を果たす。この点で、第2の生命保険プラン145は、第1の生命保険プラン140の給付の義務165に「便乗」して、損害賠償の調停費用および給付の義務160の分配費用を削減させる。しかし、この給付金の支払方法は、第1の生命保険プラン140が、第2の生命保険プラン145の期間中に有効であるかどうかによる。第1の生命保険プラン140が、第2の生命保険プラン145の期間中に満期になるか、または、終了する場合170、メンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115は、当該分野で周知の方法によって、損害賠償の訴訟手続きを行い、給付の義務160を分配し得る。あるいは、保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115は、被保険者130によって保持される他の保険プランを引受け別の第1の保険者による給付の義務の分配に頼って、メンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115によって行われる損害賠償の調停の義務および給付金の支払の義務の限度を制限し得る。

## 【0028】

上記のように、第2の生命保険プラン145は、低費用で、追加保険ネットワーク110によって、メンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115に発行される。追加保険ネットワーク110は、第2の生命保険プラン145を発行するために必要とされる労力、および、メンバーが負う費用を著しく削減する。第2の生命保険145を提供するためにメンバーが負う費用は、固定された費用よりもむしろ、実質的に不定の費用である。メンバー115は、第2の生命保険145に関する取引が完了し、第2の生命保険プラン145が発行されるまで、費用を負わない。追加保険ネットワーク110のメンバー115に関する費用の大半は、給付の義務160の形式で後に生じ、非常に低い費用または現在価値が負の費用である。

## 【0029】

追加の費用節約も、追加保険ネットワーク110のメンバー115によって認識される。なぜならば、第1の生命保険140が発行された後すぐに、第2の生命保険145の申し出が被保険者130に行われ得、かつ、被保険者130のさらなる勧誘が必要でないため、追加の生命保険を販売するための営業費用が実質的に削減されるからである。発行される生命保険プランに具体化されない生命保険プランの引受けおよび営業を行うことに関連する多くの費用は、追加保険ネットワーク110によって削除される。

## 【0030】

未来における給付の義務の分配に加えて、第2の生命保険を発行するための管理費用以外の、メンバー115に対する実際の費用は、追加または第2の生命保険を購入する実際の費用を含む。第2の生命保険145が、追加保険ネットワーク110によって内部で管理される場合、メンバー115に対する実際の費用は、第2の生命保険145の未来の給付の義務160しか含まない。

## 【0031】

追加保険ネットワーク110に参加し、第1の生命保険140を提供する第1の保険者120は、追加保険ネットワーク110のメンバーになって、その市場において競争力を保持するような動機を与えられ得る。第1の保険者120は、最初に、その確立された営業方法によって、第1の生命保険140を販売し得る。確立された営業方法とは、第1の生命保険140を現在の市場価格の保険料で提供することである。第1の生命保険140が発行された後で、第1の保険者120は、割引きされた保険料で追加の生命保険を実質的に申し出得る。第1の保険者120は、第2の生命保険145を提供するための追加費用を負うことなく、追加収入を取得し、第1の生命保険140を保持する被保険者130に費用の節約分を回し得る。第2の生命保険145は、消費者保持ツールとして機能し得る。被保険者130は、第2の生命保険145における給付の義務160が、第1の生命保

険 1 4 0 の更新の影響を受ける場合、追加保険ネットワーク 1 1 0 に参加する第 1 の保険者 1 2 0 に対する第 1 の生命保険 1 4 0 を維持する傾向にある。

## 【0032】

追加保険ネットワーク 1 1 0 の機能および利点は、メンバーの保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 1 1 5 が、追加保険ネットワーク 1 1 0 によって承認され、かつ、追加保険ネットワーク 1 1 0 内に含まれる第 1 の保険者 1 2 0 (引受け人) の群から選択する機会を与えられることである。メンバー 1 1 5 は、保険者の評判および第 1 の生命保険 1 4 0 を発行するための引受け方法に基づいて、特定の第 1 の保険者 1 2 0 a を選択し得る。従って、メンバー 1 1 5 は、メンバー 1 1 5 が選ぶ許可された第 1 の保険者 1 2 0 によって発行された第 1 の生命保険 1 4 0 を保持する被保険者 1 3 0 にのみ、第 2 の生命保険 1 4 5 を申し出得る。

## 【0033】

図 4 を参照すると、本発明の第 2 の実施形態は、複数の保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 1 1 5 ならびに複数の保険提供者および引受け人（本明細書中、総称して、参加する第 1 の保険者 1 2 1 と呼ばれる）のネットワークを介して、完全に適格な被保険者に追加の生命保険を提供する。参加する第 1 の保険者 1 2 1 は、第 1 の生命保険 1 4 0 の引受けおよび発行を行い、追加保険ネットワーク 1 1 0 内のメンバーとして含まれる。参加する第 1 の保険者 1 2 1 をメンバーとして含むことにより、参加する第 1 の保険者 1 2 1 が、引受け情報を共有して、競争力を保持し、かつ、被保険者 1 3 0 の要求を満たす機会が提供される。特定の生命保険製品を競合的に提供し得ない参加する第 1 の保険者 1 2 1 は、追加保険ネットワーク 1 1 0 を介して、生命保険製品を競合的に提供し得る別の参加する第 1 の保険者 1 2 1 と、その引受け情報を共有したいと願い得る。メンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 1 1 5 は、参加する第 1 の保険者 1 2 1 間で引受け情報を共有することに頼って、参加する第 1 の保険者 1 2 1 によって提供される競合的な第 2 の生命保険 1 4 5 を選択する。従って、競合的な製品に対する被保険者 1 3 0 の要求が満たされ、参加する第 1 の保険者 1 2 1 の被保険者 1 3 0 が、追加保険ネットワーク 1 1 0 内のクライアントとして保持される。

## 【0034】

例えば、保険者 X は、一時的な保険の必要性を補うために定期生命保険を必要とする被保険者 A に、第 1 の生命保険 1 4 0 として種々の生命保険プランを提供し得る。しかし、保険者 X は、競合的な保険料で定期生命保険を提供しない。保険者 X は、定期生命保険に関する潜在的な顧客としての A を完全に失うよりも、保険者 X は、追加保険ネットワーク 1 1 0 を介して、競合的な保険料で定期生命保険を提供し得る他の参加する第 1 の保険者 1 2 1 と、その引受け情報を共有し得る。追加保険ネットワーク 1 1 0 に参加する第 1 の保険者 1 2 1 である保険者 Y は、競合的な保険料で定期生命保険を提供する。保険者 Y は、追加保険ネットワーク 1 1 0 を介して、第 2 の生命保険プラン 1 4 5 として、定期生命保険を A に発行し得る。保険者 X がその引受け情報を保険者 Y と共有する結果として、保険者 Y は、その引受け費用を実質的に削減し得、費用の節約分を割引き保険料として A に回し得る。保険者 X は、追加保険ネットワーク 1 1 0 によってその引受け情報を共有することに関して、保険者 Y から手数料を受け取り得る。定期生命保険は、上記のように、保険者 Y によって A に発行され、第 2 の生命保険プラン 1 4 5 として提供され、追加保険ネットワーク 1 1 0 のメンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 1 1 5 によって分配される。さらに、メンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者 1 1 5 は、保険者 Y 、または、追加保険ネットワーク 1 1 0 内に含まれるいくつかの他の参加する第 1 の保険者 1 2 1 のいずれかを選択して、競合的な生命保険製品を被保険者 1 3 0 に提供し得る。

## 【0035】

他の実施形態において、保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者ならびに参加する第 1 の保険者のネットワークは、リモートコンピュータおよび当該分野で周知のインターネットアクセスデバイス 9 4 からインターネット 9 2 を介して、見込みのある完全に適

格な保険者によってアクセスされ得、かつ、見込みのある完全に適格な保険者と通信し得る。

**[0036]**

図5を参照すると、本発明の第3の実施形態は、マルチユーザのグローバル通信および情報ネットワーク（別名、インターネット）と、複数の保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115のネットワークと、引受けの承認150に関する情報および第1の生命保険140が被保険者130に発行された後で提供される他の情報を編集かつ格納するための少なくとも1つのデータベースモジュール200と、データベースモジュール200、複数の保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115、ならびに見込みのある被保険者130の間のインターネットアクセスおよび通信を提供する複数の電子チャネルまたはウェブサイト210とを介して、完全に適格な保険者に追加の生命保険を提供する。

**[0037]**

保険仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115は、被保険者130に第1の生命保険140を調達する際に取得された引受けの承認150に関する情報を共有することに同意することにより、オンラインの追加保険ネットワーク110のメンバーまたは会員として適格となる。引受け承認情報150は、このような第1の生命保険の情報、第1の引受け、プランタイプ、利用可能な給付額、保険料など、ならびに、第1の生命保険140を取得するために被保険者130によってメンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115に提供される任意のリスク見極めおよび保険情報（insurance information）を含み得る。引受け承認情報150が、メンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115によって開示されることを可能にするために、被保険者130の同意が必要である。引受け承認情報150は、追加の生命保険ネットワーク110のメンバー115によって所有および／または管理され得る電子的にアクセス可能なデータベースモジュール200内で編集かつ格納される。

**[0038]**

第1の生命保険140が発行された被保険者130は、インターネットによって促進される通信を介してデータベースモジュール200にアクセスすることにより、メンバーの仲介業者、代理業者、およびサービス提供者115に直接または間接的に接触して、第2の生命保険145の適格性について問い合わせ得、かつ、第2の生命保険145に適格となり得る。図5に示すように、被保険者130は、データベースモジュール200にアクセスするために、例えば、メンバーのウェブサイト210または追加保険ネットワーク110のウェブサイト210を介してメンバー115に接触する。被保険者130が提供しなければならない情報は、識別データを含む。この識別データを、データベースモジュール200内に格納された引受け承認情報150と対応させて、最初に、被保険者130の身元が特定かつ確認され、引受け承認情報150に対するアクセスが許可される。被保険者130の身元が確認された後で、追加保険ネットワーク110が引受け承認情報150と共に格納された第1の生命保険プラン140情報にアクセスすることが許可され、情報が取得され、被保険者130によって現在保持されている第1の生命保険プラン140に基づいて、第2の生命保険プラン145に関する申し出が被保険者130に明確に示される。

**[0039]**

例えば、追加保険ネットワーク110のウェブサイト210は、被保険者130が、データベースモジュール200にアクセスするための第1の生命保険プラン140の保険証書番号だけなどのわずかな情報を提供することを必要とし得る。被保険者130によって提供される保険証書番号は、引受け承認情報150と共にデータベースモジュール200内に格納された第1の生命保険プラン140の保険証書番号と比較される。被保険者130によって提供される保険証書番号をデータベースモジュール200内に格納された保険証書番号と対応させることにより、被保険者130の身元が確認され、追加保険ネットワーク110が、データベースモジュール200内に格納された第1の生命保険プラン140

情報にアクセスして、第2の生命保険プラン145に関する申し出を被保険者130に明確に示す。被保険者130が、第1の生命保険プラン140を発行する第1の保険者120aによって、以前に適格であると判断され、かつ、完全に引受けられたため、追加保険ネットワーク110は、メンバー115に提供され、かつ、データベースモジュール200内に格納された引受け承認情報150を用いて、被保険者130の適格性およびウェブサイト通信の間に被保険者130によって特定される被保険者130の要求によって、第2の生命保険プラン145に関する申し出を適応させ得る。被保険者に適格性に応じて、種々の給付額、期限、保険料などを申し出る第2の生命保険145に関する1つ以上の申し出が、ウェブサイト通信を介して被保険者130に直接的に行われ得る。

## 【0040】

さらに、上記のように、追加保険ネットワーク110によってリスク防止手順155が用いられ、ウェブサイト通信を介して被保険者130に対して行われ得る。例えば、被保険者130は、第1の生命保険プラン140が発行された後の比較的短い期間内で、第2の生命保険プラン145に関するオンラインの申し出を受け入れて、追加保険ネットワーク110に、リスクの潜在的な変化を回避させる必要があり得る。被保険者130は、被保険者130がメンバー115またはデータベースモジュール200に対するウェブサイトの問い合わせを継続または完了するいずれかのモードに応じて、ウェブサイト通信の間、第2の生命保険プラン145に関する申し出を受け入れる、拒否する、または、特定の期間保留するいずれかのオプションを有し得る。第2の生命保険145プランは、第1の生命保険140情報が確認され、申し出が明確に示され、かつ、被保険者130によって申し出が受け入れられた後で、インターネットによって促進される被保険者130と追加保険ネットワーク110との間のウェブサイト通信を介して、簡単かつ素早く有効にされ得る。

## 【0041】

本発明の第4の実施形態は、完全に適格な被保険者に追加の生命保険を提供して、被保険者に対する生命保険の全体の給付額を増加させる方法を含む。この方法は、第1の保険者を特定する工程；第1の生命保険プランに関する被保険者の適格性を見極めるために第1の保険者によって用いられる引受けおよび健康診断の標準規格、ガイドライン、および方法を見極める工程；第1の保険者によって用いられる引受けおよび健康診断の標準規格、ガイドライン、および方法の承認に基づいて、第1の保険者を受け入れる工程；第1の生命保険プランに関する被保険者の適格性を見極め、第1の生命保険プランを受け入れ、かつ、第1の生命保険プランを被保険者に発行するために第1の保険者によって必要とされる引受け情報を被保険者から取得する工程；引受け情報を第1の保険者に提供する工程；第1の生命保険プランに関する被保険者の引受けの承認を第1の発行者から受信する工程；第1の生命保険プランを被保険者に発行する工程；第2の生命保険プランに関する申し出を被保険者に明確に示す工程であって、以前の引受けの承認ならびに第1の生命保険プランの給付額およびタイプは、被保険者に対する申し出の基礎をある程度形成する、工程；第2の生命保険プランを被保険者に申し出る前に、被保険者によって提示される、第1の生命保険プランが発行されたリスクを超える任意の追加のリスクを見極める工程；および、被保険者が、第2の生命保険プランに付随するリスク削減手順に従うことを必要とする工程を含む。被保険者が特定の期間内に保険料を支払うことを必要とすること、被保険者が1つ以上の逆選択に関する質問に応答することを必要とすること、被保険者が良い健康状態にあることを示す診断書または証明書を必要とすること、および、潜在的な追加リスクを削減するために申し出の受け入れを特定の期間に制限することなどを含むがこれらに制限されない1つ以上のリスク削減手順が用いられ得る。この方法は、最後に、被保険者に第2の生命保険プランを申し出る工程、および、被保険者によって受け入れられた後で、被保険者に第2の生命保険プランを発行して、被保険者に対する生命保険の全体の給付額を増加させる工程を含む。

## 【0042】

本発明の少なくとも1つの例示的な実施形態について、このように説明したが、種々の変

更、改変、および改良が当業者によって容易に考えられる。このような変更、改変、および改良は、本発明の範囲および趣旨に含まれることを意図する。従って、前述の説明は、例示だけを目的としており、制限することを意図しない。本発明の制限は、本明細書の特許請求の範囲およびその均等物によってのみ規定される。

【図面の簡単な説明】

【図 1】図 1 は、本発明の第 1 の実施形態によって、追加保険を提供するコンピュータシステムの動作を示すハードウェアブロック図である。

【図 2】図 2 は、追加保険を形成かつ発行するための情報の流れおよび構成を示す第 1 の実施形態システムの第 1 の局面のフロー図である。

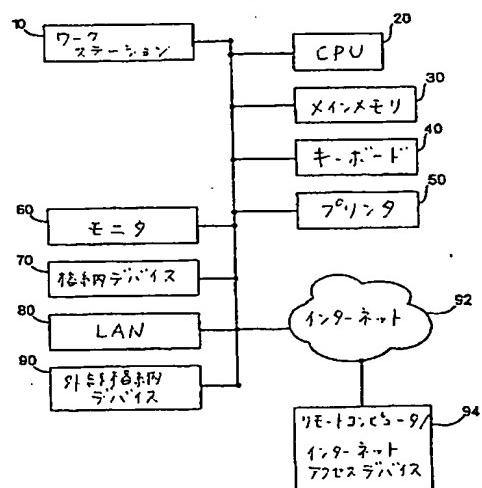
【図 3】図 3 は、本発明の第 1 の実施形態の第 1 の局面のフロー図である。

【図 4】図 4 は、本発明の第 2 の実施形態のフロー図である。

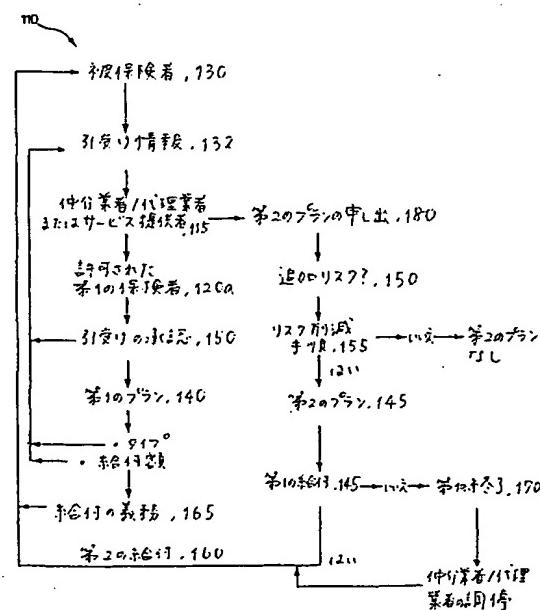
【図 5】図 5 は、本発明の第 3 の実施形態のフロー図である。

10

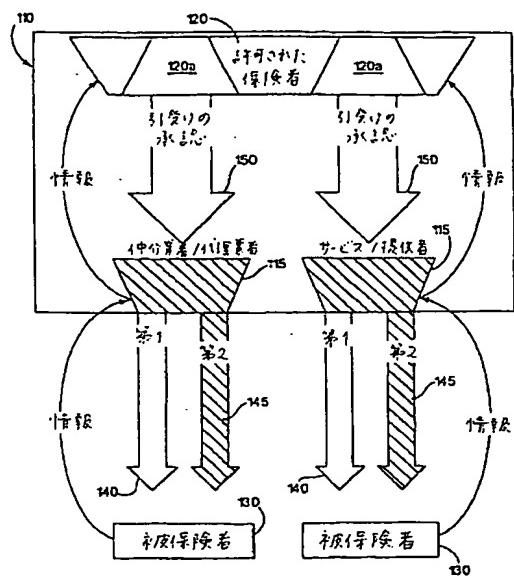
【図 1】



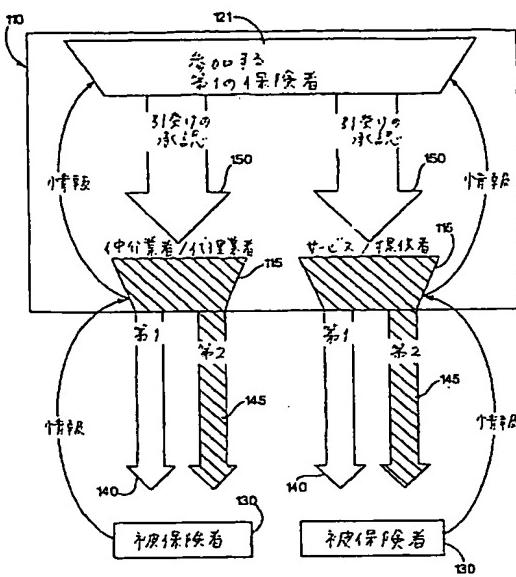
【図 2】



【図3】



【図4】



【図5】

